


Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TACNA
ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS


Al 30 de setiembre de 2011

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	67,255,129.70	10,497,000.55	77,752,130.25
Intereses por Disponibles	380,444.05	146,804.60	527,248.65
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios	76,959.76	8,661.08	85,620.84
Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	151,693.63	93,405.27	245,098.90
Ingresos por Valorizacion de Inversiones Negociables y a Vencimiento			
Intereses y Comisiones por Creditos Directos	65,546,650.81	10,170,688.58	75,717,339.39
Ingresos de Cuentas por Cobrar			
Ganancia por Inversiones en Subsidiarias y Asociadas	37,671.12		37,671.12
Otras Comisiones			
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	342,055.89		342,055.89
Reajuste por indexacion			
Ganancia en productos financieros derivados para negociacion			
Ganancia de operaciones de cobertura			
Otros Ingresos Financieros	719,654.44	77,441.02	797,095.46
ESTOS FINANCIEROS	18,383,645.51	4,501,538.32	22,885,183.83
Intereses y Comisiones por Obligaciones con el Publico	13,123,299.41	1,232,578.27	14,355,877.68
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			
Perdida por valorizacion de Inversiones Negociables y a Vencimiento			
Intereses por Depositos de Empresas del Sistema Financiero y Organismo	924,353.00	242,501.64	1,166,854.64
Intereses por Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del Pais	1,764,901.12	1,017,497.66	2,782,398.78
Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del	203,850.66	346,360.92	550,211.58
Intereses de Otros Adeudos y obligaciones del pais y del exterior.	1,300,282.63	1,662,599.83	2,962,882.46
Intereses, Comisiones y otros cargos de Cuentas por Pagar			
Intereses por Valores, Titulos y Obligaciones en Circulacion			
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras			
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias			
Reajuste por Indexacion			
Perdidas en productos financieros derivados para negociacion			
Perdida de operaciones de cobertura			
Perdidas por Inversiones en Subsidiarias y Asociadas			
Primas para el Fondo de Seguro de Depositos	1,066,958.69		1,066,958.69
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	48,871,484.19	5,995,462.23	54,866,946.42
PROVISIONES PARA INCOBRABILIDAD DE CREDITOS DIRECTOS	6,115,686.42	576,179.59	6,691,866.01
MARGEN FINANCIERO NETO	42,755,797.77	5,419,282.64	48,175,080.41
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	458,919.01	67,047.52	525,966.53
Ingresos por Operaciones Contingentes	9,939.75	20,317.50	30,257.25
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos Diversos	448,979.26	46,730.02	495,709.28
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	211,489.08	529,972.75	741,461.83
Gastos por Operaciones Contingentes			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Gastos Diversos	211,489.08	529,972.75	741,461.83
MARGEN OPERACIONAL	43,003,227.70	4,956,357.41	47,959,585.11
GASTOS DE ADMINISTRACION	32,113,423.65	2,937,331.61	35,050,755.26
Gastos de Personal y Directorio	19,697,181.89	133,720.54	19,830,902.43
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	11,794,410.48	2,800,754.74	14,595,165.22
Impuestos y Contribuciones	621,831.28	2,856.33	624,687.61
MARGEN OPERACIONAL NETO	10,889,804.05	2,019,025.80	12,908,829.85
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	2,190,291.18		2,190,291.18
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			


 CPC. **Director** Gaete Achá
 Vicepresidente de Directorio


Director
 Gino Lombardi Gambetta
 Director


 Lic Paola Farravidino Jacobo
 Gerente de Administración (e)
Gerente General


 CPC. Miguel Angel Montesinos Sanchez
 MAT. 13-532
 Contador General
Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TACNA
ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS

Al 30 de setiembre de 2011

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
Provisiones para Bienes fuera de uso, desvalorización y Depr. Bienes en Depreciación y Deterioro de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	1,926,210.42		1,926,210.42
Amortización y Deterioro de Intangibles	263,045.80		263,045.80
Deterioro de Inversiones			
Amortización de Gastos			
Provisión para litigios y demandas			
Provisiones para Créditos Contingentes	1,034.96		1,034.96
Otras Provisiones			
Otros			
RESULTADO DE OPERACION	8,699,512.87	2,019,025.80	10,718,538.67
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(40,633.24)	(44,277.77)	(84,911.01)
Ingresos netos (gastos netos) por Recuperacion de Creditos	34,816.80	4,219.11	39,035.91
Otros Ingresos y Gastos	(75,450.04)	(48,496.88)	(123,946.92)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	8,658,879.63	1,974,748.03	10,633,627.66
PUESTO A LA RENTA	(3,437,588.29)		(3,437,588.29)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	5,221,291.34	1,974,748.03	7,196,039.37



~~CPC. Gino D. Gaete Achá
 Vicepresidente de Directorio~~

~~Director~~



Gino Lombardi Gambetta
 Director

Director



Lic. Paola Paravidino Jacobo
 Gerente de Administración (e)

Gerente General



CPC. Miguel Ángel Montesinos Sánchez
 MAF 13-532
 Comedor General

Contador